

Topi Salo

# Luotonhallinta ja luottotietoyhtiöt

Luottotietoyhtiön palvelut

Metropolia Ammattikorkeakoulu

Tradenomi

Liiketalous

Opinnäytetyö

Toukokuu 2017

Tekijä Otsikko	Topi Salo Luotonhallinta ja luottotietoyhtiöt
Sivumäärä Aika	20 sivua + 2 liitettä Toukokuu 2017
Tutkinto	Tradenomi
Koulutusohjelma	Liiketalous
Suuntautumisvaihtoehto	Laskenta ja rahoitus
Ohjaaja	KTM, lehtori Timo Riikkilä
<p>Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli vertailla ja kartoittaa luottotietoyhtiöiden tarjoamia palveluita Onninen Oy:lle. Työssä tutustuttiin luottotietoyhtiöiden tarjoamiin luottotieto-, valvonta- ja kohderyhmäpalveluihin. Työ tehtiin haastatellen Onnisen henkilöstöä, tutustumalla luotonhallinnan teoriaan kirjallaisiin lähteisiin sekä perehtymällä luottotietoyhtiöihin ja niiden tuottamiin palveluihin.</p> <p>Opinnäytetyö koostuu kolmesta osuudesta: teoriaosuudesta, luottotietoyhtiöiden esittelystä ja yhteenvedosta. Teoriaosuudessa käsitellään luotonhallinnan keskeisimpiä käsitteitä. Toinen osuus pureutuu luottotietoyhtiöiden palvelutarjontaan. Kolmannessa osuudessa vedetään yhteen työn aikana suoritettujen haastatteluiden tärkeimpiä asioita sekä kerrotaan työn keskeisimmät tulokset.</p> <p>Opinnäytetyössä löydettiin luottotietoyhtiöiden tärkeimmät palvelut Onniselle. Työssä käsitellään myös mahdollisten uusien palveluiden käyttöönottamisessa olevia hyötyjä sekä ongelmakohtia.</p>	
Avainsanat	luotonhallinta, luotonvalvonta, luottokauppa, luottotietoyhtiöt, luottovakuutus

Author Title	Topi Salo Credit Control and Credit Information Companies
Number of Pages Date	20 pages + 2 appendices 1 May 2017
Degree	Bachelor of business administration
Degree Programme	Economics and Business Administration
Specialisation option	Accounting and Finance
Instructor	Timo Riikkilä, Senior Lecturer
<p>The purpose of this study was to compare and survey credit information company services for Onninen. Onninen is a wholesaler of building supplies. The study included credit information, supervision and target audience services provided by credit bureaus.</p> <p>The work was done by interviewing Onninen's staff, by studying the theory of credit management, by familiarizing with credit information companies and their services.</p> <p>The thesis consists of three parts: the theoretical part, the presentation of the credit information companies and the summary. The theoretical part deals with the most important concepts of credit management. The second part deals with the services offered by credit bureaus. The third part brings together the most important issues of the interviews conducted during the work and explains the most important results of the work.</p> <p>In the thesis, the most important services of credit information companies were found for Onninen. The thesis also deals with the benefits and problem areas of introducing potential new services.</p>	
Keywords	credit management, credit control, credit trading, credit information companies, credit insurance

## Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Opinnäytetyön tavoite	1
1.2	Opinnäytetyön rajaukset	2
1.3	Keskeiset käsitteet	2
2	Toiminnallinen viitekehys	2
2.1	Avainluvut	3
2.2	Visio, missio ja arvot	3
3	Teoreettinen viitekehys	4
3.1	Luottokauppa	4
3.2	Luottopolitiikka	5
3.3	Luottopäätös	5
3.3.1	Yksilöintitiedot	6
3.3.2	Luottotiedot	7
3.4	Myyntisaamiset	8
3.5	Luottovakuutus	10
4	Luottotietoyhtiöt	11
4.1	Onnisen lähtökohdat	11
4.2	Bisnode Finland	12
4.2.1	Luottotietopalvelut	13
4.2.2	Valvontapalvelu	15
4.2.3	Kohderyhmäpalvelut	15
4.2.4	Bisnode AAA-rating	15
4.3	Asiakastieto Oy	16
4.3.1	Luottotietopalvelut	16
4.3.2	Valvontapalvelu	17
4.3.3	Kohderyhmäpalvelut	18
5	Yhteenveto	18
5.1	Luottotietoyhtiön kilpailuttaminen	18
5.2	Kohderyhmätyökalut	19
5.3	Luottoriskin ulkoistaminen	20
	Lähteet	21

## Liitteet

Liite 1. Bisnode Finland Standard-malliraportti

Liite 2. Asiakastieto Rating Alfa malliraportti

## 1 Johdanto

Opinnäytetyössä tutustutaan luotonvalvontaan perehtyen alan ammattikirjallisuuteen sekä haastatellen Onninen Oy:n luotonvalvonnan ammattilaisia. Opinnäytetyön teoriapohja koostuu luotonvalvontaan liittyvien perusasioiden käsittelystä yleisellä tasolla sekä toimeksiantajayrityksen näkökulmasta.

Toimeksiantajayrityksenä opinnäytetyössä toimii Onninen Oy. Onninen on Suomen suurin LVIS-alan tukkukauppaa harjoittava yritys. Opinnäytetyössä syvennyttään luottotietoyhtiöiden luotonvalvonnalle tuottamiin palveluihin ja niiden hyödyntämiseen yhteistyöyrityksessä. Luotonvalvontaan tutustumisen pohjalta opinnäytetyössä pyritään löytämään eroja luottotietoyhtiöiden tuottamista palveluista ja eroja käsitellään toimeksiantajayritykselle hyödyllisestä näkökulmasta. Opinnäytetyössä pyritään löytämään ratkaisuja luottotietoyhtiöiltä saatavan luottotietodatan hyödyntämiseksi niin luotossa kuin muuallakin yrityksen toimissa, kuten myynnin apuna.

### 1.1 Opinnäytetyön tavoite

Toimeksiantajayritys miettii kilpailutuskierrosta luottotietoyhtiöiden välillä. Opinnäytetyössä pyritään etsimään eroja suurimpien luottotietoyhtiöiden palvelujen välillä. Työssä tutustutaan näiden yhtiöiden tuottamiin palveluihin niiden sisällön perusteella toimeksiantajayritykselle hyödyllisestä näkökulmasta. Työssä myös etsitään hyviä ratkaisuja hyödyntää luottotietoyhtiöiden tuottamia palveluita mahdollisimman kattavasti koko yrityksessä. Opinnäytetyössä perehdytään ensin luotonvalvontaan tarkemmin, että saan työn tekijänä hyvät valmiudet perehtyä tarkemmin luottotietoyhtiöiden vertailuun Onnisen hyödyllisestä näkökulmasta. Onninen kaipaa laajempaa ja tehokkaampaa hyötyä yhteistyöstä luottotietoyhtiöiden kanssa. Työssä selvitetään mitä uusia palveluita luottotietoyhtiöt tarjoavat tai löytyykö vanhoihin käytössä oleviin palveluihin parempia vaihtoehtoja. Työssä pyritään keräämään kasaan tärkeimmät asiat ja tavoitteena on saada työstä hyvää pohjatietoa tarjolla olevista vaihtoehdoista, jos kilpailutusta tulevaisuudessa lähdetään tekemään.

## 1.2 Opinnäytetyön rajaukset

Perintä rajataan opinnäytetyössä käsiteltävän teorian ulkopuolelle. Vaikka perintä on tärkeä osa luotonvalvontaa, perintää ei käsitellä seikkaperäisesti vaihe kerrallaan, koska työssä keskitytään enemmänkin ennaltaehkäisevään osaan luotonvalvontaa. Palveluiden hintoja ei työssä juurikaan arvioida, koska Onnisen kokoisen yrityksen luottotietoyhtiöpalvelusopimukset ovat täysin neuvottelun varaisia yksilösopimuksia, joita ei mielestäni kannata analysoida esimerkiksi yksittäisen raportin hinnastohinnan perusteella. Teoriaosan yhtenä tärkeänä tarkoituksena on syventää minun tietojani ja taitojani ennaltaehkäisevästä luotonvalvonnasta, jotta minulla on paremmat valmiudet tutustua luottotietoyhtiöiden palveluihin sekä niiden hyödyntämiseen luotonhallinnassa. Työn ulkopuolelle rajataan myös kuluttaja-asiakkaisiin liittyvä osa luotonhallinnasta, koska toimeksiantajayrityksen koko asiakaskunta koostuu yritysasiakkaista.

## 1.3 Keskeiset käsitteet

Opinnäytetyön keskeiset käsitteet koostuvat luotonvalvonnan perussanastosta. Luottopolitiikka, luottopäätökset, luottotiedot, luottoraja ja vakuudet ovat kaikki luotonvalvontaan liittyviä peruskäsitteitä, jotka tulevat olemaan keskiössä opinnäytetyössä. Kaiken luotonhallinnan lähteenä on käsite luottokauppa, ilman sitä ei tarvittaisi luotonvalvontaa. Luottokaupalla tarkoitetaan velaksi myymistä, joko antamalla maksuaikaa laskulla tai tekemällä sopimus osamaksusta. Luottokauppa on yritysten välisessä kaupassa tänä päivänä normaali kaupantekomalli. Tästä syystä selkeän luottopolitiikan sekä pätevän luotto-osaston omaaminen B2B-kauppaa harjoittavassa yrityksessä on elintärkeää. Luottopolitiikalla tarkoitetaan yhtenäisiä pelisääntöjä luottokaupan harjoittamiseen. Keskeisiin käsitteisiin pureudutaan tarkemmin teoreettisessa viitekehysessä. Tärkeimpiin aiheisiin ja käsitteisiin tutustutaan yksi kerrallaan loogisessa järjestyksessä. (Ijäs 2002, 11, 23.)

## 2 Toiminnallinen viitekehys

Toimeksiantajana toimii Onninen Oy, joka on suurin kotimainen LVIS-alan tukkukauppaa harjoittava yritys. Onninen tarjoaa kattavia materiaali- ja tietovirta-

palveluita ympäri Itämeren aluetta. Suurimpina asiakasryhminä ovat urakoitsijat, teollisuus, infrarakennus ja tuotteiden jälleenmyyjät. Onninen Oy on erikoistunut B2B-kauppaan. Onninen oli pitkään perheomistuksessa kuuluessaan Onvest-konserniin, vuonna 2016 Onnisen omistus siirtyi suomalaiselle kaupan alan jätille Kesko Oyj:lle. Toimialallaan Onninen Oy on hyvin merkittävä toimija olemalla selvä markkinajohtaja Suomen markkinoilla. Onnisella on toimintaa myös Ruotsissa, Norjassa, Puolassa, Venäjällä ja Baltiassa. (Onninen Oy 2016.)

## 2.1 Avainluvut

Onnisen liikevaihto vuonna 2015 oli 1567,4 miljoonaa euroa, josta Onninen Suomen oli 790,3 miljoonaa euroa. Liikevaihdon muutosprosentti edelliseen vuoteen oli kolme prosenttia. Onnisen liiketulos oli vuonna 2015 21,2 miljoonaa euroa ja sijoitetun pääoman tuotto 9,0 prosenttia. Bruttoinvestoinnit olivat 13,9 miljoonaa euroa ja henkilöstöä oli 3130. (Onninen vuosikertomus 2015, 45-50.)

## 2.2 Visio, missio ja arvot

Onnisen visio on olla asiakkaiden ensisijainen valinta materiaali- ja tietovirta-ratkaisuissa sekä suorittaa alan parasta asiakaspalvelua. Onninen yrittää siis jatkuvasti kehittyä ja olla alansa paras yritys. Onnisen missiona on tukea asiakkaidensa kilpailukykyä tehokkaiden materiaali- ja tietovirtojen avulla. (Onninen visio, missio, arvot ja uskomukset 2016.)

Onninen listaa arvoikseen vastuullisuuden, yhdessä tekemisen, jatkuvan kehittymisen ja yrittäjähenkisyyden. Vastuullisuudella tarkoitetaan hyvää ja eettistä tapaa toimia. Onnisella pidetään kiinni asiakkaille, tavarantoimittajille sekä muille yhteistyökumppaneille tehdyistä lupauksista. Onnisella kunnioitetaan työtovereita sekä ympäristöä. (Onninen visio, missio, arvot ja uskomukset 2016.)

Onnisen toiminta perustuu heidän visioon, missioon ja arvoihin. Onnisella on tärkeää, että koko henkilökunta sitoutuu arvoihin ja yrityksen toimintakulttuuriin. Onnisen liiketoiminta on hyvin asiakaslähtöistä. (Onninen visio, missio, arvot ja uskomukset 2016.) Esimerkiksi juuri luotonhallintaa hoidetaan Onnisella hyvin asiakaslähtöisesti.



Onnisella uskotaan pitkäaikaiseen yhteistyöhön liikekumppaneiden kanssa sekä aktiiviseen ja asiakaslähtöiseen myyntityöhön. (Yli-Sirniö 2016.)

### **3 Teoreettinen viitekehys**

#### **3.1 Luottokauppa**

Yritysten välillä käydään kahdenlaista kauppaa käteiskauppaa ja luottokauppaa. Käteiskaupalla tarkoitetaan kauppaa, jossa tavara tai palvelu maksetaan heti ostotilanteessa. Luottokaupalla tarkoitetaan kauppaa, jossa myyjä eli luotonantaja antaa maksuaikaa ostajalle eli luotonsaajalle. Valtaosa yritysten välisestä kaupasta käydään luottokauppana, kun taas käteismyynti yritysten välisessä kaupassa on hyvin marginaalista (Ijäs 2002, 11). Luottomyyntiä sovelletaan myös kasvavalla tahdilla kuluttajakaupan puolelle.

Luottokauppa perustuu ostajan ja myyjän väliseen luottamukseen. Erityisesti myyjän tulee arvioida tuota luottoa eli riskiä kulloiseenkin asiakkaaseen. Luottokaupassa syntyy myyjäyrittäjälle aina riski. Tavara toimitetaan tai luovutetaan asiakkaalle ennen maksusuoritusta ja luotonantajalle jää kaupasta laskusaatava ja se on melkein aina jossakin määrin epävarma. Luotonhallinnan tehtävänä on kartoittaa tämä luottokaupassa syntyvä riski ja hallita sitä. Luotonhallinnan tehtävä on erittäin tärkeä yrityksen menestymisen kannalta, koska mahdolliset luottotappiot ovat yrityksille erittäin kalliita. (Ijäs 2002, 11.)

Luottokaupan harjoittaminen teettää paljon työtä myyjäyrittäjälle riskienhallinnan, niiltä suojautumisen ja mahdollisen perinnän merkeissä. Ijäs (2002, 11) esittääkin kysymyksen miksi luottokauppaan ollaan ylipäätään siirrytty. Aluksi luottokaupan tehtävänä oli ainoastaan kasvattaa myyntiä. Kun asiakkailla on mahdollisuus ostaa velaksi he voivat käyttää kassassa olevan likvidin rahan lisäksi tulevaisuudessa saatavia pääomiaan tämän kertaisiin ostoihin, mikä antaa ilmiselvästi asiakkaille mahdollisuuden ostaa enemmän. (Ijäs 2002, 11.) Nykyisin luottomyynti ei ole enään pelkästään kilpailukeino myynnin kasvattamiseen, vaan siitä on tullut normaali kaupankäynnin tapa yritysten välillä. Yritys voi luottopolitiikallaan määritellä millaista luottokauppaa se tekee. Jos yritys esimerkiksi haluaa vallata uutta markkina-asemaa

se voi toteuttaa aggressiivisempaa luottopolitiikkaa ja tehdä korkeampiriskisiä luottokauppoja muuntelemalla luottorajoja, myöntämällä luottoa riskisimmille asiakkaille tai antamalla hieman pidempiä maksuaikoja asiakkaalle. Luottokauppa on koko ajan kehittyvää ja riskienhallinnan osaaminen paranee yrityksissä, koska luotonhallinnan hallitseminen on edellytys monelle yritykselle kaupankäynnissä. (Ijäs 2002, 11.)

### 3.2 Luottopolitiikka

Luottopolitiikalla tarkoitetaan dokumentoitua ohjeistusta luottopäätösten tekemisen pohjaksi. Luottopolitiikan on oltava dokumentoitua ja se tulee olla varmasti jaettu kaikille luottopäätöksiin osallistuville. Tärkeimpinä osastoina luotonhallinnan prosessissa on luotonvalvonta ja myynti. Monessa yrityksessä ongelmana on erityisesti myynnin heikko tietämys yrityksen luottopolitiikasta. Myynnin ja luotonvalvonnan yhtenäinen luottopolitiikan toteutus on kuitenkin hyvin tärkeää onnistuneen luottokaupan saavuttamiseksi. Myynnin ja luoton huono kommunikaatio heijastuu helposti huonona asiakaspalveluna ulospäin. Esimerkiksi myyjä saattaa luvata asiakkaalle luottokauppaa, vaikkei asiakkaan luottotiedot olisivatkaan sillä tasolla, että luottoa voitaisiin antaa ilman vakuuksia. Tilanne on varmasti arkipäivää monessa yrityksessä eikä se anna asiakkaalle kovin hyvää kuvaa yrityksen toimintatavoista. (Ijäs 2002, 19,44.)

Luottopolitiikassa on tärkeää arvioida yrityksen mahdollinen kokonaisluottoriski. Luottopolitiikassa on myös syytä laskea kuinka paljon yritys kestää luottotappioita yhden ja useamman tilikauden aikana. Kokonaisluottoriskin perusteella arvioidaan millaisten ja kuinka riskisten asiakkaiden kanssa luottokauppaa voidaan harjoittaa milläkin summilla ja keinoilla. (Lindström 2014, 4.) Toimiva ja ajantasainen luottopolitiikka lisää myyntiä, vähentää riskiä ja se vähentää luottotappioita. Myös luottoprosessi yhtenäistyy, myyntisaamisten kiertonopeus sekä luotonhallinnan kustannustehokkuus paranee ja uuden henkilökunnan perehdyttäminen helpottuu huomattavasti. (Luottopolitiikka 2016.)

### 3.3 Luottopäätös

Myöntävä luottopäätös tarkoittaa, että yritys on valmis harjoittamaan luottokauppaa asiakkaan kanssa. Se määrittelee myös luottoehdot tulevaan luottosuhteeseen.

Luottopäätös sisältää kaikki luottokaupan ehdot, jossa asetetaan asiakkaalle luottoraja ja sen sisältö, maksuehto sekä päätetään mahdollisista vakuuksista. Lindström viittaa kirjassaan erään suuren suomalaisen osuuskaupan talousjohtajan osuvaan kommenttiin luottopäätöksestä: ”Luottotappio syntyy luottopäätöshetkellä, kaikki sen jälkeiset toimenpiteet ovat jo mahdollisesti syntyneen vahingon minimointi-pyrkimyksiä.” Lainausta kuvaa hyvin luottopäätöksen tärkeyttä koko luottoprosessiin. On tiedostettava, että luottokauppaan liittyy aina riski ja sen hallitseminen alkaa hyvästä luottopäätöksestä. Hyvä luottopäätös perustuu yrityksen luottopoliittisiin ohjeisiin ja sitä varten täytyy tehdä kattavat ja perusteelliset selvitykset asiakkaasta, jotta voidaan ottaa optimaalinen riski kauppaa tehdessä. (Lindström 2014, 7-8.)

### 3.3.1 Yksilöintitiedot

Luotonantajan tulee selvittää yksityiskohtaisesti luotonantajan yksilöintitiedot. Luotonantajan täytyy tietää tarkasti kenen kanssa kauppaa tehdään. Yksilöintitietojen selvittäminen on hyvin tärkeä osa luotonantajan selvitystä luottopäätöstä varten. Tarkkojen yksilöintitietojen selvittäminen helpottaa jatkossa luotonvalvontaa ja mahdollisia perintätoimia. Yksilöintitietoja yritykselle ovat virallinen kaupparekisteriin merkitty yrityksen nimi, Y-tunnus, katuosoite ja yrityksen vastuuhenkilöiden nimet. (Lindström 2014, 8.)

Yksilöintitiedot löytyvät kaupparekisteritotteesta. Kaupparekisteriä ylläpitää Patentti- ja rekisterihallitus (Kaupparekisterilaki 1 §). Laissa säädetään myös, että kaikilla on oikeus saada tietoja kaupparekisterin merkinnöistä (Kaupparekisterilaki 1 a §). Laki määrittelee yhtiömuodoittain kunkin yrityksen perusilmoituksessa tarvittavat yksilöintitiedot (Kaupparekisterilaki 4 §).

Yksilöintitietojen hankinnassa pyydettävä kaupparekisteriote tulee vastata vallitsevaa todellisuutta. Kaupparekisteriote voidaan pyytää suoraan asiakkaalta, patentti- ja rekisterihallituksen rekisteriosastolta, paikallisen kihlakunnan rekisteritoimistosta tai luottotietoyhtiöstä. Jos kaupparekisteriote pyydetään suoraan asiakkaalta tulee varmistua otteen ajantasaisuudesta. Kaupparekisteriotteen tärkeimpinä tietoina velallisen yksilöinnin kannalta voidaan pitää yrityksen virallista nimeä, hallitusta, toimitusjohtajaa, osakeyhtiön osakepääomaa, toiminimen kirjoittajaa sekä avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön vastuunalaisia yhtiömiehiä. (Lindström 2014, 9-10.)

Vero sekä patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämä tietojärjestelmä YTJ (yritys- ja yhteystietojärjestelmä) on ilmainen ja sitä pääsee käyttämään osoitteessa <http://www.ytj.fi>. YTJ:stä löytyy yritykset ja yhteisöt, jotka on merkitty:

- kaupparekisteriin
- säätiörekisteriin
- arvonlisäverovelvollisten rekisteriin
- ennakkoperintärekisteriin
- työnantajarekisteriin
- vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteriin
- verohallinnon asiakasrekisteriin

YTJ on ilmainen palvelu internetissä, joten yksilöintitietojen tarkistaminen on helppoa. Yrityksiä voi hakea palvelusta niiden nimellä tai Y-tunnuksella. Palvelusta löytyvät yritysten osoitetiedot, toiminimet, aputoiminimet ja yhtiömuodot. Palvelusta löytyvät myös tiedot yrityksen toiminnan loppumisesta ja tiedot yrityksen konkurssista, selvitystilasta tai saneerauksesta. (Lindström 2014,11.)

Suomessa yritykset yksilöidään Y-tunnuksella. Tunnus koostuu seitsemästä numerosta, väliviivasta ja tarkastusnumerosta. Patentti- ja rekisterihallitus tai verovirasto antavat yritykselle Y-tunnuksen, heti kun yritys kirjataan yritys- ja yhteystietojärjestelmään. Yrityksen, joka on rekisteröity kaupparekisteriin, arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin tai työnantajarekisteriin, on liikekirjeissään ja lomakkeissaan mainittava Y-tunnuksensa. Oikeushenkilön Y-tunnus pysyy samana koko sen elinkaaren ajan, vaikka yhtiömuotoa muutettaisiinkin. Y-tunnus muuttuu ainostaan silloin, kun siirrytään yksityisen elinkeinonharjoittamiseen tai siirrytään pois yksityisen elinkeinonharjoittamisesta, koska luonnollisten henkilöiden Y-tunnukset ovat yksilöllisiä. (Kaupparekisterin esittely 2015.)

### 3.3.2 Luottotiedot

Yksilöintitietojen hankinnan jälkeen voidaan siirtyä luottotietojen selvittämiseen. Luottotiedoilla tarkoitetaan tietoja yrityksen taloudellisesta asemasta, maksukyvystä ja luotettavuuden arvioinnista. Luottopäätös tehdään asiakaasta saatavien luottotietojen pohjalta. Mitä suurempi riski eli isompi luotto on kyseessä, sitä tarkempia ja perusteellisempia luottotietoja on syytä hankkia asiakkaasta, jotta riskiä voidaan hallita

mahdollisimman hyvin. Luottotietojen hankintaa ja käsittelyä Suomessa määrittelee luottotietolaki. (Lindström 2014, 13.)

Luottotietoja käsiteltäessä on noudatettava hyvää luottotietotapaa. Tavalla tarkoitetaan, että päätöksiin vaikuttava tieto on laadukasta, rekisteröityjen tiedonsaantioikeutta ei vaaranneta, luottotiedot ovat turvallisissa tietojärjestelmissä ja niitä käsitellään asianmukaisesti. Myöskään yksityisyyden suojaa ei rajoiteta eikä arvioitujen oikeutta tulla arvioiduksi oikeiden ja asianmukaisten tietojen perusteella vaaranneta. (Luottotietolaki 5 §.)

Luottotietojen hankintakanavia on useita. Luottotietoja saadaan luottotietoyhtiöiltä maksullisesti, mutta niitä hankitaan myös asiakkaalta itseltään. Tietojen hankintaan käytetään tilinavaushakemuksia ja muita vapaamuotoisia kyselyitä. Asiakkaalta saatavat tiedot tulee kuitenkin tarkistaa muilta tahoilta, jotta voidaan varmistaa niiden paikkansapitävyys. Tietolähteenä kannattaa käyttää myös myyntihenkilöstöä. Myyjät tuntevat todennäköisesti asiakkaat paremmin kuin kukaan muu yrityksessä. Myyjät voivat kerätä hyödyllistä tietoa asiakkaista tapaamisillaan. Esimerkiksi yrityksen turhan täydet varastot tai tyhjän panttina olevat työmiehet saattavat usein olla merkkejä yrityksen huonosta tilanteesta. Ennen kauppaa ryhtymistä kannattaakin ottaa selvää mitä nämä merkit todellisuudessa tarkoittavat. (Lindström 2014,37-38.)

Suomessa suurimmat luottotietoja tarjoavat yhtiöt ovat Suomen Asiakastieto Oy, Bisnode Finland Oy. Yritykset tarjoavat kattavia palveluja muun muassa luotto-luokituksiin, luottopäätöksen tekoon sekä seuranta- ja valvontapalveluihin liittyen. Luottotietoyhtiöiden tuottamiin palveluihin liittyen koti- ja ulkomaisiin yrityksiin tullaan tutustumaan tarkemmin työn aikana.

### 3.4 Myyntisaamiset

Myyntisaamisten kiertoaika sekä -nopeus ovat tärkeitä mittareita luottokaupan käynnissä. Kiertoajalla mitataan kuinka nopeasti yrityksen koko asiakaskunta keskimäärin maksaa laskunsa. Kiertonopeudella puolestaan mitataan kuinka monta kertaa myyntisaamiset vuoden aikana kiertävät. Kun yritys antaa maksuaikaa luotonottajalle on se raha aina tietyn aikaa pois yrityksen omista käytettävissä olevista likvideistä varoista. Myyntisaamisten kiertonopeuteen voidaan vaikuttaa säätelemällä

maksuaikoja sekä hoitamalla luotonhallinta mallikkaasti ja siten saada saatavansa ajallaan ja välttää yrityksille hyvin kalliita luottotappioita. Lyhyet maksuajat ovat otollisia, koska raha saadaan näin nopeammin takaisin. Myös luotonottajan maksukykyä on huomattavasti helpompaa arvioida lyhyemmälle maksuajalle, koska tilannetta ei tule lukea niin pitkälle tulevaisuuteen. (Ijäs 2002, 29-32.)

Yritykselle aiheutuu aina kuluja maksuajan antamisesta. Yritykset rahoittavat toimintaansa yleensä oman ja vieraan pääoman sekoituksella. Pääomille löytyy aina hinta, vieraalle pääomalle hintana toimii pääomalle maksettava korko velkojalle. Oman pääoman hintana voidaan pitää omistajien tuottovaatimusta sijoittamalleen pääomalle. Myös inflaatio syö pitkään roikkuvien saatavien arvoa, rahalla on aika-arvo eli euro tänään on enemmän kuin euro huomenna. (Karikorpi 2012,103-110.) Toisin sanoen pitkät maksuajat ovat kalliita luotonantajalle. Maksuajan lisäksi otettava myös huomioon, että laskuja ei keskimäärin makseta eräpäivään mennessä. Todellinen maksuaika on siis vielä pidempi kuin mitä kaupassa on määritelty. Suomessa maksuajat ovat moneen ulkomaahan verrattuna hyvinkin lyhyitä ja täällä maksetaan laskut verrattain ajallaan. Kuitenkin Suomessa Asiakastieto Oy:n vuonna 2016 tekemän selvityksen mukaan suomalainen yritys maksaa laskunsa keskimäärin 9,3 päivää myöhässä. Viime vuoden vastaava luku oli noin 10 päivää. (Yritysten maksut ovat entistä harvemmin myöhässä 2016.)

Esimerkki maksuajan kustannuksista luotonantajalle:

Kuvitellaan, että yritys rahoittaa toimintaansa omalla pääomalla 60 prosenttisesti sekä vieraalla 40 prosenttisesti. Vieraan pääoman hinta on keskimäärin 6% ja sijoittajien tuottovaatimus omalle pääomalle on 12%. Lasketaan näistä painotettu kustannus yrityksen koko pääomalle. Kuviossa 1 on havainnollistettu tämä esimerkki.

$$(0,06 \times 0,40) + (0,12 \times 0,60) = 9,6 \%$$

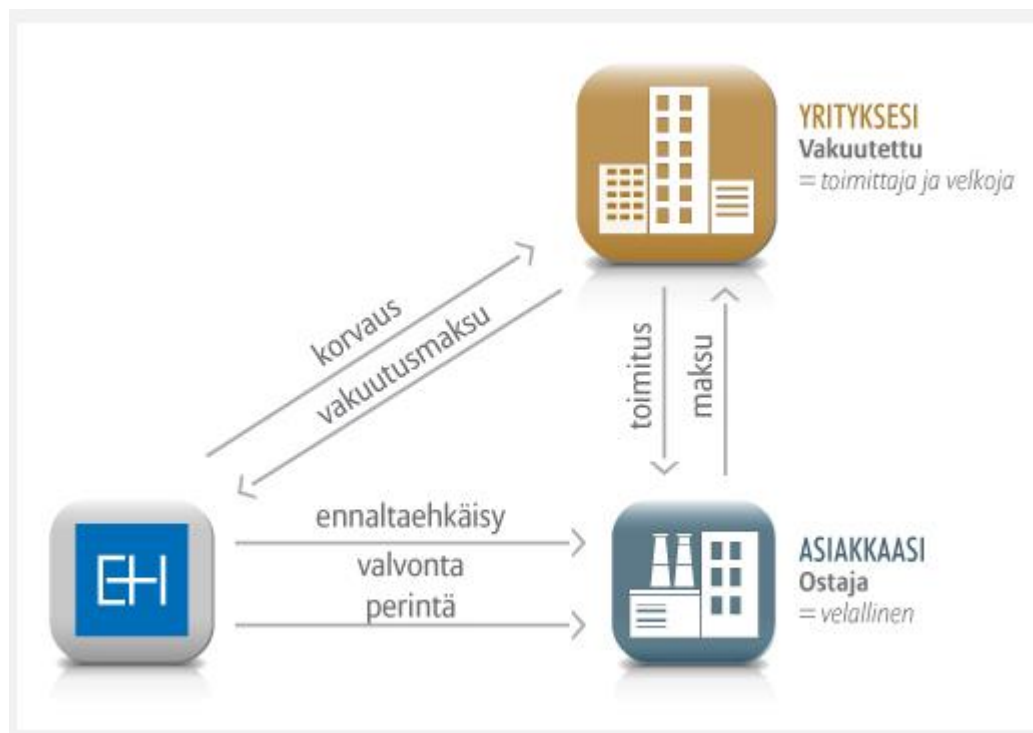
Maksuaika päivinä	Kustannusten osuus
14pv	0,4 %
21pv	0,6 %
30pv	0,8 %
45pv	1,2 %
60pv	1,6 %

Kuvio 1. Laskelma maksuajan kustannuksista luotonantajalle (Ijäs 2002, 31).

Maksuajan kustannukset syövät huomattavan paljon myyntikatteesta pois. Jo 30 päivän maksuajalla ja siihen lisätyllä keskimääräisellä kymmenen päivän myöhästymisellä kustannukset kasvavat noin prosentin luokkaan kaupan summasta. Myyntikatteen ollessa matala jokaisen prosentin säilyttäminen myyntikatteessa on elintärkeää yritykselle.

### 3.5 Luottovakuutus

Luottovakuutus tarkoittaa luottoriskin ulkoistamista. Sen tarkoitus on suojata yritystä niin kaupallisilta kuin poliittisiltakin riskeiltä. Luottovakuutusta käytettäessä myyjäyrityksen ei enää tarvitse kantaa luottoriskiä kuten ilman vakuutusta, vaan yrityksen myyntisaamiset ovat vakuutettu luottovakuutusyhtiön puolesta. Ilman vakuutusta asiakkaan laiminlyödessä maksuvelvoitteensa syntyy luotonantajalle luottotappio. Luottovakuutus estää tämän syntymisen korvaamalla nuo menetyt saatavat myöntämäänsä luottorajaan saakka. Myyjäyritys maksaa palvelusta vakuutusmaksua, joka perustuu myyntisaatavien kokoon. (Mikä on luottovakuutus? 2017.) Seuraavana kuvio luottovakuutusyhtiön, myyjän ja ostajan suhteesta.



Kuvio 2. Kuvaaja luottovakuutusmallista (Mikä on luottovakuutus? 2017).

Luottovakuutusta käytettäessä ulkoistetaan muutakin kuin pelkkä luottoriski. Koska myyntisaatavista kertyvä riski on luottovakuutusyhtiöllä tarkoittaa se sitä, että yhtiö haluaa myös määrittää millaista kauppaa ja millä ehdoilla yritys saa käydä. Luottovakuutusyhtiö hoitaa siis hyvin pitkälle koko luotonhallintaprosessin. Se selvittää asiakkaidesi taustat ja päättää luoton ehdot puolestasi. Tämä vie yritykseltäsi pois tuon työn, mikä auttaa yritystäsi keskittymään paremmin ydinosaamiseen. Toisaalta se vie yrityksetäsi myös paljon valtaa pois. Yritys ei enää voi halutessaan joustaa asiakkaidensa tarpeiden mukaan samalla tavalla kuten ennen. (Yli-Sirniö 2017.)

## 4 Luottotietoyhtiöt

Tässä osassa työtä kartoitetaan luottotietoyhtiöiden tarjontaa. Aluksi käsitellään Onninen oy:n lähtökohdat eli jo käytössä olevat palvelut ja mahdolliset tarpeet sekä mahdolliset lisäpalveluiden tarpeet. Tietoa on kerätty ja tuloksia kehitetty Onninen oy:n henkilökunnan kanssa haastatteluin. Haastattelut tapahtuivat loppuvuoden 2016 aikana. Onniselta mukana palaverissa olivat liiketoiminnan tuen johtaja Juha Knaapi, luottopäällikkö Jukka Yli-Sirniö ja business controller Antti Kivelä. Tämän lisäksi haastattelin Jukka Yli-Sirniötä myös erikseen.

### 4.1 Onnisen lähtökohdat

Onninen käyttää tällä hetkellä Bisnode Oy:n luotonhallintapalveluita. Sopimus sisältää luotonvalvonnalle tärkeät palvelut kuten valvontapalvelun sekä yritys- ja henkilöluottotietoraportit uusia luottoasiakkaita varten. Onninen käyttää myös täydentävästi Asiakastieto Oy:n raportointipalveluja. Luotonvalvonnan palveluiden lisäksi Onninen on kiinnostunut myynnin tuelle sekä myynnille hyödyllisistä palveluista eli luottotietoyhtiöiden tarjoamista erilaisista kohderyhmätyökaluista. Jolloin luottotietoyhtiöiden palveluista saataisiin kattavampaa hyötyä muihinkin yrityksen toiminta-alueisiin. Kohderyhmähauilla voidaan kätevästi kartoittaa esimerkiksi potentiaalisia asiakkaita itse valitsemilla parametreilla. Parametrejä on palvelusta riippuen useita kymmeniä. Tärkeimpiä parametrejä ovat esimerkiksi yrityksen toimiala, koko, taloudellinen tilanne sekä maantieteellinen sijainti. (Knaapi 2016; Yli-Sirniö 2016; Kivelä 2016.)



Onnisella luotonhallintaa harjoitetaan hyvin itsenäisesti oman henkilökunnan ammattitaidolla. Luottotietoyhtiöiltä hankitaan vain luottopäätökselle vitaalit tiedot ja kaikki päätökset tehdään yrityksen sisällä. Valmiita päätöksentekopalveluita ei käytetä eikä luottoriskiä ole ulkoistettu minnekään. Onnisella asiakaslähtöisyys on tärkeä arvo, jotta sitä voidaan ylläpitää, onkin tärkeää, että luotonhallinta pidetään mahdollisimman tiukasti omissa käsissä. Käyttäen hyväksi koko luotonhallinnan prosessia lähtien asiakasrajapinnassa olevista myyjistä aina lopullisen luottopäätöksen tekoon omalla luotto-osastolla. Näin jokaista asiakasta pystytään palvelemaan mahdollisimman hyvin ja yksilöllisesti. Itse tekemällä myös ylläpidetään tärkeää osaamista yrityksen sisällä. Koska luotonhallinta hoidetaan itse sekä luottoriski kannetaan itse, on luotonhallinnalla iso merkitys koko yrityksen kannattavuuteen, joten prosessin täytyy olla hyvin toimiva ja onnistunut. (Yli-Sirniö 2016.)

Suomessa toimii kaksi isoa ja merkittävää luottotietoyhtiötä Asiakastieto Oy ja Bisnode Finland. Myös esimerkiksi perintätoimistona tunnettu Intrum Justitia tarjoaa luottotietopalveluita. Pienempiä tarjoajia on muitakin, mutta näitä ei työssä käsitellä, koska vain näillä kahdella isoimmalla on tarjota riittävän kattavia luottotietopalveluita Onnisen kokoiselle yritykselle. (Luottotiedot 2017.)

Edellä mainitut kaksi isoa alan toimijaa tarjoavat hyvin pitkälle samat kattavat palvelut kotimaisista tai ulkomaisista luottotiedoista, henkilön ja yrityksen luottotiedoista sekä kohderyhmäpalveluista. Molempien palveluita pystytään käyttämään niiden omilla nettisivuillaan sekä molemmat tarjoavat palveluilleen rajapintoja tavallisimpiin erp-järjestelmiin, kuitenkin SAP:iin, joka on Onnisella käytössä. Onninen tarvitsee myös jonkin verran ulkomaisia luottotietoja, joita molemmat myös pystyvät tarjoamaan. (Yli-Sirniö 2016.)

#### 4.2 Bisnode Finland

Yhtiö on perustettu Ruotsissa 1908, Suomeen se tuli vuonna 1990 nimellä Soliditet Oy. Yhtiö siirtyi vuonna 1993 maailman suurimman luottotietoyhtiön Dun & Bradstreetin omistukseen. Bisnode Finland kuuluu Bisnode AB konserniin, joka on listattu Tukholman pörssiin. Bisnode-konserni toimii 18 maassa ja sillä on noin 2300 työntekijää. Bisnode Finland työllistää Suomessa noin 100 työntekijää ja sen liikevaihto vuonna 2015 oli noin 16 miljoonaa euroa (Bisnode Finland Oy 2017.)

#### 4.2.1 Luottotietopalvelut

Bisnode tarjoaa luottotietoraportteja kolmessa eri luokassa. Aloitan ensin vähiten kattavasta raportista. Ensimmäisenä on Rating-raportti, josta selviää yrityksen perustiedot kuten tärkeimmät yhteystiedot ja y-tunnus. Taloudellisesta näkökulmasta raportti on hyvin kevyt, eikä siitä ilmene kuin Bisnode-luottoluokitus eli rating ja sen historia. Rating järjestelmän esittelen tarkemmin myöhemmin. (Bisnode malliraportit 2017.)

Toisena tulee Medium-raportti, joka katsoo jo huomattavasti syvemmälle kuin Rating-raportti. Edellisen tiedon lisäksi raportista löytyy tarkempia tietoja yrityksestä esimerkiksi osakepääoma ja työntekijämäärä. Raportista löytyy mahdolliset konsernitiedot, nimenkirjoitusoikeus, tilintarkastaja, vastuuhenkilöiden yritysytteudet, tärkeimmät taloudelliset tunnusluvut, maksuhäiriöt sekä mahdolliset suoritettut perintätoimenpiteet. (Bisnode malliraportit 2017.)

Kattavin eli Standard raportti tuo edelliseen lisää huomattavasti laajemmat taloudelliset tunnusluvut, yrityksen tuloslaskelman ja taseen sekä yksityiskohtaisia tietoja yrityksen maksutavasta. Standard-raportti on ehdottomasti paras vaihtoehto luotonvalvonnan ammattilaisille kattavaan taloustilanteen selvitykseen. (Bisnode malliraportit 2017.) Seuraavassa kuva malliraportin etusivusta, koko malliraportti nähtävillä liitteenä 1.

Transkokko Oy - 17124311

## Standard

2016-05-16 10:52 Teppo Testi

## TRANSKOKKO OY (TESTIYRITYS)

POSTIOSOITE: TESTITIE 17,99999 TESTILÄ, SUOMI

Y-TUNNUS. 1712431-1 D&amp;B D-U-N-S® NR. 46-111-2222 Puhelin 99-123456 TILINPÄÄTÖS 201212

**A** Luottokelpoinen Limiitti 64 kEUR

## RATINGPERUSTEET

## Toiminta

Vakiintunut

## Tausta

Ei negatiivinen

## Talous

Välttävä

## Maksutapa

Positiivinen

## RATINGHISTORIA

Pvm	Rating	Limiitti
2015-10-08	A	64
2015-06-10	B	
2015-05-13	AA	490
2015-03-15	AA	1 151
2014-06-26	AA	770
2013-08-11	AA	820
2012-06-22	AA	790
2011-06-01	AA	800

Kuvio 3. Standard-malliraportti (Bisnode malliraportit 2017).

Kansainvälisiä luottotietoja Bisnode pystyy tarjoamaan kattavasti koska, se edustaa Yhdysvaltain suurinta ja vanhinta luottoluokittajaa D&B:tä, joka on samalla maailman suurin alan yritys. Luotto- sekä maksukäyttäytymistietoja voi hakea Bisnoden palvelusta kaikkialta maailmasta. Perusluottotietojen lisäksi Bisnode tarjoaa maailmalta myös esimerkiksi maariskiraportteja ja toimittajaraportteja, joista selviää tietoa liittyen mahdolliseen korruptioon tai rahan pesuun. Pohjoismaat ovat Bisnoden vanhinta ja vahvinta toiminta-aluetta. Pohjoismaiset luottotiedot ovat ajantasaisia ja niitä voi hakea samaan hintaan kuin kotimaisiakin luottotietoja. (Kansainväliset luottotiedot 2017.)

#### 4.2.2 Valvontapalvelu

Valvontapalvelu on tärkeä osa luotonhallintaa. Bisnoden mukaan noin 80% luottotappioista syntyy vanhoilta asiakkailta. Bisnoden Valvontapalvelu Nordic Business Monitor seuraa pohjoismaisten yritysten muutostietoja päivittäin. Tämän lisäksi voit milloin vain hakea valvonnassa olevan asiakkaasi luottoluokitukset lisätietoineen tarkempaa tarkastelua varten. Valvonnassa ovat kaikki tärkeimmät muuttujat: luottoluokituksen muutos, uusi maksuhäiriö tai muu julkinen merkintä sekä niiden peruutukset, yrityksen perustietojen muutokset, päättäjien vaihtuminen, tiedot konkurssista tai fuusioista sekä muutokset kaikissa viranomaisrekistereissä. (Valvontapalvelut 2017.)

#### 4.2.3 Kohderyhmäpalvelut

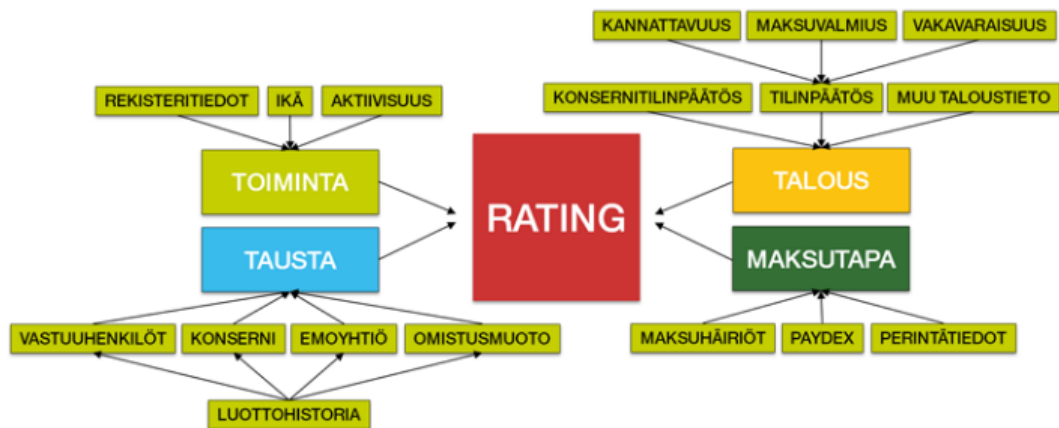
Kohderyhmäpalveluna Bisnode tarjoaa Selector-palvelua, joka toimii verkkopalveluna. Palvelun tarkoituksena on auttaa tavoittamaan oikeita asiakkaita omaan tarpeeseen. Palvelusta haetaan yrityksiä ja yhteyshenkilöitä itse valitsemillasi kriteereillä, joita ovat esim. maantieteellinen sijainti, toimiala, työntekijä määrä, liikevaihto ja taloudellinen tilanne. Selector-palvelun tietokanta koostuu Suomen, Venäjän ja Baltian maan yrityksistä. Tietokanta pitää sisällään 3,6 miljoona yritystä, joista suomalaisia yrityksiä on noin 550 000. Tekemäsi kohderyhmä on saatavana excel-tiedostona. Palvelusta maksetaan kohderyhmääsi kuuluvien rivien eli yritysten perusteella. Palvelusta tulee maksaa vasta kun haluat ottaa ryhmän tiedot omaan käyttöösi eli hakuparametrejä voi vapaasti muuttaa löytääksesi sopivan kokoisen kohderyhmän yrityksellesi. Bisnode tarjoaa myös enemmän räätälöityjä kohderyhmäratkaisuita, jotka toimivat vuosimaksulla eikä kertamaksulla kuten Selector. Näitä palveluita ei juurikaan Bisnode esittele, vaan ne järjestetään isoille yrityksille heidän haluamallaan tavalla yksilöllisesti. Tällainen on esimerkiksi Bisnoden BRG-palvelu. (Kohderyhmät 2017.)

#### 4.2.4 Bisnode AAA-rating

Alkuperäinen AAA-rating on Bisnoden kehittämä yritysreittausjärjestelmä. Se lanseerattiin Suomessa vuonna 1993. Rating löytyy melkein kaikista normaalia liiketoimintaa harjoittavista yrityksistä. Rating toimii automaattisesti ja se päivittyy

jatkuvasti, se on siis aina todella ajantasainen mittari yrityksen koko tilanteesta. Arvosana eli reittaus koostuu monipuolisesta tiedosta yrityksen toiminnasta. Rating ottaa huomioon erinäisiä tietoa koskien yrityksen toimintaa, taustaa, taloutta ja maksutapaa. Näiden neljän pääotsikon alle kerätään iso määrä yrityksen toimintaan ja luottokelpoisuuteen vaikuttavia tietoja. Jokaiselle pääotsikolle tulee oma rating ja näiden arvosanojen keskiarvosta muodostuu rating-arvosana koko yritykselle. (AAA rating-malli ja perusteet 2017.) Alla kuva rating-mallista.

## RATING-MALLI



Kuvio 4. Rating-malli (AAA rating-malli ja perusteet 2017).

### 4.3 Asiakastieto Oy

Asiakastieto Oy:n historia ulottuu vuoteen 1961, jolloin luottoyhdistykset ja liikepankit luottokontrolli Oy:n, josta vuonna 1988 tuli Suomen Asiakastieto Oy. Asiakastieto työllistää noin 150 työntekijää. Liikevaihto vuonna 2016 oli 48,7 miljoona euroa. Yritys on noteerattu Helsingin pörssissä. Asiakastieto omaa Suomen suurimman yritystietokannan. (Asiakastieto yrityksenä 2017.)

#### 4.3.1 Luottotietopalvelut

Asiakastieto tarjoaa myös raportteja kolmella eri laajudella. Aloitan jälleen suppeimmasta. Luottotiedot raportti sisältää yrityksen perustiedot, liiketoiminnan kehityksestä kertovat liikevaihtoluokat, maksuhäiriöt ja muut merkinnät sekä historian esim. vastuuhenkilömuutoksista. Seuraavana tulee Taloustiedot raportti, josta

edellisten lisäksi selviää yrityksen tuloslaskelma ja tase sekä talouden tunnusluvut, joita voi raportilta myös löytyviin toimialan vastaaviin tunnuslukuihin. Kattavimpana raporttina Asiakastiedolta löytyy Rating Alfa raportti. Raportilta edellisten lisäksi löytyy Asiakastiedon antama rating ja sen historia, tiedot vastuuhenkilöistä sekä tilinpäätösanalyysi. (Asiakastieto malliraportit 2017.) Seuraavassa kuva malliraportin etusivusta, koko malliraportti nähtävillä liitteenä 2.



## Rating Alfa

Tiedot luovutettu 03.09.2014

**Suomen Asiakastieto Oy**  
Työpajankatu 10  
00580 Helsinki  
PL 16,00581 Helsinki

<b>Puhelin:</b>	+358 0102707000	<b>Telefax:</b>	+358 0102707338
<b>Kaupparekisterinumero:</b>	161689	<b>Rekisteröity:</b>	10.11.1961
<b>Y-tunnus:</b>	01110279	<b>Aloitusaika:</b>	01.06.1963
<b>Liikevaihto:</b>	Liikevaihto vuonna 2013 oli 41.364 tEUR, tilikauden pituus oli 12 kk ja til ikausi päättyi 31.12.2013.		
<b>Henkilöstö:</b>	Henkilöstö vuonna 2013 oli 138 henkilöä.		
<b>Toimiala:</b>	Yrityksen tutkittu toimiala 18.08.2005 perintä- ja luottotietopalvelut (829 10)		

## Yhteenveto

<b>Rating</b>		Yrityksen rating on <b>03.09.2014</b>
erinomainen	AAA	AA+ tilinpaatöstiedoin, ilman henkiloluottotietoja.
> <b>hyvä+</b>	AA+	
hyvä	AA	
tydyttävä+	A+	
tydyttävä	A	
valttava	B	
heikko	C	

<b>Maksutapa</b>	<b>Tausta</b>	<b>Talous</b>
> <b>erittäin positiivinen</b>	vahva	erinomainen
positiivinen	hyvä	> <b>hyvä</b>
ei negatiivinen	tydyttävä	tydyttävä
lievasti negatiivinen	valttava	valttava
negatiivinen	heikko	heikko
	> <b>ei luokittelua</b>	ei luokittelua

**Kertaluottosuositus**

370,000 EUR

Taustaluokkaa ei luokitella, mikäli luottotietolaista johtuen vastuuhenkilötietoja ei voida käyttää (Luottotietolaki, 27§).

Kuvio 5. Rating Alfa-malliraportti (Asiakastieto malliraportit 2017).

### 4.3.2 Valvontapalvelu

Asiakastiedon valvontapalvelu seuraa muutoksia asiakkaiden maksukäyttäytymisessä ympäri vuorokauden eli tieto on todella ajantasaista ja heti saatavilla. Maksukäyttäytymisen ajantasainen seuranta on hyvin tärkeää, jotta mahdolliset perintätoimet voidaan aloittaa heti ensimmäisten joukossa, jos perijöitä on useampia. Näin parannetaan omia mahdollisuuksia onnistuneeseen perintään. Valvontapalvelu seuraa:

asikkaan maksutapaa ja maksuhäiriöitä, luokituksen muutosta, konkurssi etenemistä, viranomaisrekisterimuutoksia sekä muutoksia yrityksen perustiedoissa. Palvelu on saatavilla verkkopalveluna, sekä järjestelmäintegraatiolla. (Valvo asiakaskantaasi 2017.)

#### 4.3.3 Kohderyhmäpalvelut

Onnisen tarpeisiin sopivin ratkaisu Asiakastiedon tarjoamista kohderyhmä palveluista on Myyntioptimi-palvelu. Myyntioptimi käyttää asiakastiedon tietokantoja, sitä voi käyttää yrityshakuun Suomesta, Ruotsista, Norjasta ja Tanskasta. Myyntioptimi toimii lisenssimallilla eli käytöstä maksetaan vuosimaksu. Lisenssin voi valita esimerkiksi vain suomalaisille yrityksille. Kohderyhmää on mahdollista rajata noin kahdellakymmenellä eri hakukriteerillä. Palvelu mahdollistaa myös oman asiakaskannan analysoinnin. Kohderyhmät voidaan tuoda exceliin, joka helpottaa ryhmien työstöä. (Markkinan kartoittaminen 2017.)

## 5 Yhteenveto

Tässä osassa käsittelen niitä tuloksia, mielipiteitä ja ongelmakohtia, joita käsitelimme työtä koskevissa haastatteluissa ja tapaamisissa. Työssä kasattiin yhteen tärkeimpiä tekijöitä liittyen luottotietoyhtiöiden palvelujen maksimaaliseen hyödyntämiseen Onnisella. Haastatteluissa ilmeni, että kiinnostuksen kohteet Onnisella olivat luottotietoyhtiön kilpailuttaminen, kohderyhmätyökalujen käyttöönotto ja mahdollinen luottoriskin ulkoistaminen. (Knaapi 2016; Yli-Sirniö 2016; Kivelä 2016.)

### 5.1 Luottotietoyhtiön kilpailuttaminen

Kilpailutukselle ei ollut mitään pikaista tarvetta, vaan nykyistä Bisnoden palvelua täydennettynä Asiakastiedon palveluilla pidettiin toimivana ratkaisuna. Kaikki tarpeellinen tieto saatiin hankittua asianmukaisesti kohtuulliseen hintaan. Opinnäytetyössä pyrittiinkin kartoittamaan markkinoiden tilannetta mahdollisten muutosten kannalta. Kuten opinnäytetyö esittelee, markkinoilla ei ole tarjolla mitään parannuksia nykyisin käytössä oleviin palveluihin. Palvelut molemmilla suurilla luottotietoyhtiöillä on hyvin toisiaan vastaavia, jolloin kilpailutuksen erottavaksi

parametriksi jää palveluiden hinta sekä kohderyhmätyökalujen sisällytys palvelusopimukseen. Hintaa ei opinnäytteessä juurikaan käsitellä, koska se on täysin sopimuskohtainen eikä tässä vaiheessa ollut syytä tarjouskilpailua vielä suorittaa. Keskustelujen painopiste suurimmaksi osaksi keskittyikin kohderyhmätyökaluihin ja niiden mahdolliseen hyväksikäyttöön. (Knaapi 2016; Yli-Sirniö 2016; Kivelä 2016.)

## 5.2 Kohderyhmätyökalut

Onnisella ei tällä hetkellä ole käytössä luottotietoyhtiöiden tarjoamia kohderyhmätyökaluja. Haastatteluissa ilmeni, että yrityksessä olisi haluja käyttää näitä palveluita esimerkiksi myynnin edistämiseen. Luottotiedon tehokasta käyttöä yrityksen eri osastoilla pidettiin tärkeänä. Haastatteluissa nousi esiin erilaisia mielipiteitä työkalujen hyödyntämisestä. Tulisiko luottotiedon käsittelyn olla jatkuvaa, jolloin luottotietoyhtiöiden tarjoamat lisenssimallilla olevat palvelut toimisivat. Nämä palvelut ovat kuitenkin kalliita hakumäärien ja –massojen ollessa suuria. Lisenssimalleilla voitaisiin käsitellä omaa asiakaskuntaa hyvin monipuolisesti, sekä uusasiakashankintaa varten tehtävää kartoitusta voitaisiin suorittaa tiiviisti. Kalliiden palveluiden käyttö kuitenkin arvelutti eikä palveluiden kustannuksista suhteessa hyötyyn saatu mitään varmuutta. (Knaapi 2016; Yli-Sirniö 2016; Kivelä 2016.)

Toisaalta palveluita voitaisiin käyttää vähemmän ja tiettyihin ennalta suunniteltuihin tapauksiin. Esimerkiksi uutta myymälää perustettaessa muiden päätökseen vaikuttavien tekijöiden tueksi voitaisiin kartoittaa parin mahdollisen sijainnin ympäristössä olevat potentiaaliset asiakkaat kätevästi. Tai mahdollisesti voitaisiin tietysin väliajoin hakea tiedot omista asiakkaista ja vertailla esimerkiksi asiakkaiden liikevaihtoja ja sen muutoksia omaan myyntiin ja myynnin muutokseen asiakkaalle. Näin voitaisiin kartoittaa mahdollisuutta lisämyyntiin omille asiakkaille. Tällaiseen käyttöön riveloitus pohjaiset palvelut saattaisivat olla hyvin toimivia ratkaisuja. Kohderyhmätyökaluja on myös hyvä testata tämänkaltaisella palvelulla, koska se ei vaadi yritykseltä mitään pitkää ja kallista sitoutumista. Kokeilun jälkeen on huomattavasti helpompi arvioida näiden palvelujen todellisia hyötyjä. (Knaapi 2016; Yli-Sirniö 2016; Kivelä 2016.)

Tutkimissani kohderyhmätyökaluissa ei ollut mitään palvelua, joka olisi herättänyt suurta kiinnostusta keskusteluissamme. Lisenssipalvelut olivat liian hintavia hyötyynsä nähden eikä kevyempien palveluiden toimintamalli vakuuttanut henkilöstöä.



Keskusteluissa tuli ilmi mahdollinen ratkaisu kalliimpien työkalujen käyttöönottoon. Ideana oli hyödyntää palvelua konsernitasolla. Esimerkiksi Bisnode toimii kattavasti Suomen lisäksi myös Ruotsissa ja Norjassa. Onnisellakin on toimintaa Ruotsissa ja Norjassa. Neuvottelemalla yksi iso sopimus kaikille kolmelle maalle pystyttäisiin todennäköisesti saamaan hinta paremmalle tasolle. Näin voitaisiin ottaa kattavampia palveluita käyttöön paremmalla hinnalla. (Knaapi 2016; Yli-Sirniö 2016; Kivelä 2016.)

### 5.3 Luottoriskin ulkoistaminen

Onnisen tämän hetkinen luotonhallintaprosessi suoritetaan pääpiirteittäin yrityksen sisällä. Se tarkoittaa, että yritys kantaa riskin mahdollisista luottotappioista kokonaan itse. Tällä hetkellä luottotappioita syntyy hyvin vähän eli prosessi on toimiva. Keskusteluissa ilmeni, että luottovakuutuksen käyttöönotto yhdeksi luotonhallinnan osaseksi on hyvin mahdollinen. Onnisen uusi omistaja Kesko Oyj käyttää paljon luottovakuutusyhtiöiden palveluita, kun taas Onninen hoitaa luottopäätökset itse. Prosessit ovat siis hyvin erilaiset. On oletettavaa, että Onnisen prosessit tulevat uuden omistajan myötä lähenemään Keskon prosesseja. On siis todennäköistä, että Onnisellakin tullaan käyttämään luottovakuutusta ainakin yhtenä työkaluna luotonhallinnassa. (Yli-Sirniö 2016.)

Luottovakuutuksen käyttö vie tietysti riskin luottotappioista pois, mikä on positiivista. Luottovakuutuksen käyttö on kuitenkin jonkin verran ristiriidassa Onnisen toimintakulttuurin kanssa. Onnisella toimitaan hyvin asiakaslähtöisesti, kun taas luottovakuutuksen käyttö vie yritykseltä pois vapauksia tehdä luottopäätöksiä asiakaslähtöisesti. Luottovakuutuspalveluiden laaja käyttö myös vie yritykseltä osaamista. Vakuutusyhtiö hoitaa luottopäätösten teon, jolloin ei tarvita niin paljoa henkilökuntaa tai osaamista luotonhallintaan. Luottovakuutuksen ottaminen osaksi luotonhallinnan prosessia on varmasti hyvä ja tarpeellinen lisä Onniselle. Kuitenkin sen käyttäminen laajemmassa mittakaavassa mielestäni muuttaa Onnisen toimintaa suuntaan, joka ei kuulu Onnisen perusarvoihin. Onnisen tämän hetkinen toimintamalli sisältää melko paljon riskiä, mutta malli on todettu toimivaksi, koska luottotappioita ei juurikaan synny. Näin ollen niin kauan kun prosessi on toimiva ei suuria muutoksia ole tarpeen tehdä. (Yli-Sirniö 2016.)

## Lähteet

AAA rating-malli ja perusteet. Bisnode Oy. 2017. <https://www.bisnode.com/suomi/juuri-nyt/yleista-tietoa/aaa-rating-malli-ja-luokat/>. Luettu 1.5.2017.

Asiakastieto malliraportit. Asiakastieto Oy. 2017.  
<https://www.asiakastieto.fi/yritykset/tuotteet-ja-palvelut>. Luettu 28.4.2017.

Asiakastieto yrityksenä. Asiakastieto Oy. 2017.  
<https://www.asiakastieto.fi/web/fi/asiakastieto-yrityksena/yrityksesta.html>. Luettu 28.4.2017.

Bisnode Finland Oy. Kauppalehti. 2017.  
<https://www.kauppalehti.fi/yritykset/yritys/bisnode+finland+oy/20148387>. Luettu 1.5.2017.

Bisnode malliraportit. Bisnode Oy.  
<https://www.bisnode.com/suomi/tuotteet-ja-ratkaisut/luottotiedot/yritysluottotiedot/>. Luettu 28.4.2017.

Ijäs, Sami 2002. Luottoriskien hallinta tuloksen tekijänä : ammattitaitoa, luovuutta, ja myyntihenkeä. Suomen Asiakastieto Oy, Helsinki

Kansainväliset luottotiedot. Bisnode Oy. 2017.  
<https://www.bisnode.com/suomi/tuotteet-ja-ratkaisut/luottotiedot/kansainvaliset-luottotiedot/>. Luettu 28.4.2017.

Karikorpi, Olli 2012. Raha ratkaisee. Tietosanoma Oy, Helsinki.

Kaupparekisterilaki 1 §, 1 a § ja 4 §. Finlex ajantasa.  
<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1979/19790129?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=kaupparekisteri>. Luettu 1.12.2016.

Kaupparekisterin esittely. Patentti- ja Rekisterihallitus. Päivitetty 25.8.2015.  
<https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yleista/ytj.html>. Luettu 27.10.2016.

Knaapi, Juha 2016. Liiketoiminnan tuen johtaja. Onninen Oy, Vantaa.  
Yli-Sirniö, Jukka 2016. Luottopääällikkö. Onninen Oy, Vantaa.  
Kivelä, Antti 2016. Business Controller. Onninen Oy, Vantaa.  
Haastattelut 1.11.2016, 1.12.2016, 20.12.2016.

Kohderyhmät. Bisnode Oy. 2017.  
<https://www.bisnode.com/suomi/tuotteet-ja-ratkaisut/kohderyhmat/>. Luettu 28.4.2017.

Lindström, Jyrki 2014. Luotonvalvonta ja saatavien perintä. Talentum Media Oy, Viro.

Luottopolitiikka. Visma Oy. 2016.  
<http://www.vismaduetto.fi/palvelut/neuvonta-ja-koulutus/luottopolitiikka/>. Luettu 14.10.2016.

Luottotiedot. Suomen perintätoimisto Oy. 2017  
<https://www.suomenpt.fi/luottotiedot/#LuottotietoyhtiotSuomessa>. Luettu 26.4.2017.

Luottotietolaki 5 §. Finlex ajantasa.

[Http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2007/20070527](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2007/20070527). Luettu 1.12.2016.

Markkinan kartoittaminen. Asiakastieto Oy. 2017.

[Https://www.asiakastieto.fi/web/fi/palvelut-yrityksille/tehosta-myyntia-ja-markkinointia/markkinan-kartoittaminen.html](https://www.asiakastieto.fi/web/fi/palvelut-yrityksille/tehosta-myyntia-ja-markkinointia/markkinan-kartoittaminen.html). Luettu 28.4.2017.

Mikä on luottovakuutus? Euler Hermes. 2017.

[Http://www.eulerhermes.fi/fi/luottovakuutus/Pages/default.aspx](http://www.eulerhermes.fi/fi/luottovakuutus/Pages/default.aspx). Luettu 1.5.2017

Onninen Oy. 2016.

[Http://www.onninen.com/finland/AboutUs/Pages/Default.aspx](http://www.onninen.com/finland/AboutUs/Pages/Default.aspx). Luettu 14.10.2016.

Onninen visio, missio, arvot ja uskomukset. 2016.

[Http://www.onninen.com/finland/AboutUs/MVA/Pages/Default.aspx](http://www.onninen.com/finland/AboutUs/MVA/Pages/Default.aspx). Luettu 14.10.2016.

Onninen vuosikertomus. 2015.

[Http://www.onninen.com/SiteCollectionDocuments/Finland%20Documents/Onninen%20Suomi/Avainluvut/Onninen\\_vuosikertomus\\_2015.pdf](http://www.onninen.com/SiteCollectionDocuments/Finland%20Documents/Onninen%20Suomi/Avainluvut/Onninen_vuosikertomus_2015.pdf). Luettu 14.10.2016.

Valvo asiakaskantaasi. Asiakastieto Oy. 2017.

[Https://www.asiakastieto.fi/web/fi/palvelut-yrityksille/seuraa-ja-yllapida-asiakaskantaasi/valvo-asiakaskantaasi-2.html](https://www.asiakastieto.fi/web/fi/palvelut-yrityksille/seuraa-ja-yllapida-asiakaskantaasi/valvo-asiakaskantaasi-2.html). Luettu 28.4.2017.

Valvontapalvelut. Bisnode Oy. 2017.

[Https://www.bisnode.com/suomi/tuotteet-ja-ratkaisut/luottotiedot/valvontapalvelut/](https://www.bisnode.com/suomi/tuotteet-ja-ratkaisut/luottotiedot/valvontapalvelut/). Luettu 28.4.2017.

Yli-Sirniö, Jukka 2016. Luottopäällikkö. Onninen Oy, Vantaa. Haastattelut 18.10.2016, 15.12.2016, 19.1.2016.

Yritysten maksut ovat entistä harvemmin myöhässä. Asiakastieto Oy. 2016.

[Http://www.asiakastieto.fi/web/fi/asiakastieto/uutishuone#/presreleases/yritysten-maksut-ovat-entistae-harvemmin-myoehaessae-1523826](http://www.asiakastieto.fi/web/fi/asiakastieto/uutishuone#/presreleases/yritysten-maksut-ovat-entistae-harvemmin-myoehaessae-1523826). Luettu 11.11.2016.

## Bisnode Finland Standard-malliraportti

Transkokko Oy - 17124311

Standard

2016-05-16 10:52 Teppo Testi

## TRANSKOKKO OY (TESTIYRITYS)

POSTIOSOITE: TESTITIE 17,99999 TESTILÄ, SUOMI

Y-TUNNUS. 1712431-1 D&amp;B D-U-N-S® NR. 46-111-2222 Puhelin 99-123456 TILINPÄÄTÖS 201212

A Luottokelpoinen Limiitti 64 kEUR

## RATINGPERUSTEET

## Toiminta

Vakiintunut

## Tausta

Ei negatiivinen

## Talous

Välttävä

## Maksutapa

Positiivinen

## RATINGHISTORIA

Pvm	Rating	Limiitti
2015-10-08	A	64
2015-06-10	B	
2015-05-13	AA	490
2015-03-15	AA	1 151
2014-06-26	AA	770
2013-08-11	AA	820
2012-06-22	AA	790
2011-06-01	AA	800

## Yhteenveto

Rating	A	Liikevaihto (kEUR)	24 774
Limiitti (kEUR)	64	Tulos rahoituserien jälkeen (kEUR)	-440
Maksutapa - indeksi	78	Tilikauden tulos (kEUR)	-439
Maksuhäiriöt ja julkiset merkinnät	Ei	Oma pääoma (kEUR)	1 285
Rekisteröity	1998-10-16	Vastaavaa yhteensä (kEUR)	6 095
Yhtiömuoto	Osakeyhtiö (oy)	Quick ratio	0.9
Tilikausi	201212	Omavaraisuusaste %	21.3

Transkokko Oy - 17124311

**Toiminta**

Vakiintunut

Yhtiömuoto	Osakeyhtiö (oy)
Rekisteröity	1998-10-16
Viimeisin nimenmuutos	200201
Aikaisempi nimi	Kuljetusliike Pekka Kokko Ky
Kotipaikka	Testilä
Osakepääoma	13 000 EUR
Epr-rekisterissä	Kyllä
Työnantajarekisterissä	Kyllä
ALV-rekisterissä	Kyllä
Työntekijöiden lkm	100 - 249 henkeä
Tuontitoimintaa	Kyllä
Vientitoimintaa	Ei
Toimiala	4941 / Tieliikenteen tavarakuljetus

**Tausta**

Ei negatiivinen

**KONSERNITIEDOT****TYTÄRYHTEISÖT**

5 lkm

Pvm	D&B D-U-N-S® Nr.	Nimi	Maa
	45-746-0463	TERE AS	Viro
	45-553-8339	U-TRANS OÜ	Viro
	45-180-1318	Testitrans Oy Finland	Suomi
	45-813-7998	Ritola Oy	Suomi
	45-813-0725	Lynx Ab	Suomi

**VASTUUHENKILÖT**

Nimi	Hetu	Rooli
Kokko Pasi	130561	Puheenjohtaja
Kokko Pekka	160450	Varsinainen jäsen
Kokko Juha	020656	Varajäsen
Kokko Pekka	160450	Toimitusjohtaja

**NIMENKIRJOITUS**

Toimitusjohtaja yksin  
Varsinainen jäsen yksin

**TILINTARKASTAJA**

Ernst &amp; Young Oy

Transkokko Oy - 17124311

#### VASTUUHENKILÖIDEN YRITYSYHTEYDET

<b>Kokko Pasi</b>	<b>130561</b>	
<b>Rooli</b>	<b>Nimi</b>	<b>D&amp;B D-U-N-S® Nr.</b>
Varsinainen jäsen	DING LOGISTICS AS (ESTONIA)	
Puheenjohtaja	Lynx Ab	45-813-0725
Varsinainen jäsen	Testitrans Oy Finland	45-180-1318

<b>Kokko Pekka</b>	<b>160450</b>	
<b>Rooli</b>	<b>Nimi</b>	<b>D&amp;B D-U-N-S® Nr.</b>
Varsinainen jäsen	DING LOGISTICS AS (ESTONIA)	
Varsinainen jäsen	U-TRANS OÜ (ESTONIA)	
Toimitusjohtaja	Lynx Ab	45-813-0725
Varsinainen jäsen	Lynx Ab	45-813-0725
Varsinainen jäsen	Kiinteistö Oy Testilä	45-953-8926
Toimitusjohtaja	Testitrans Oy Finland	45-180-1318

#### Talous

Välttävä



#### TUNNUSLUVUT

Tilikausi	20141231	Toimialan mediaani	20131231	20121231	20111231	20101231
Tilikauden pituus	12		12	12	12	12
Liikevaihto kEUR	24 774		18 495	15 659	14 017	17 219
Työntekijöiden lkm	105		92	93	91	96
Oma pääoma kEUR	1 285		1 960	1 786	1 586	976
Vastaavaa yhteensä kEUR	6 095		6 040	4 326	3 879	3 314
Omavaraisuusaste %	21.3	34.1	32.7	41.9	41.9	30.6
Quick ratio	0.9	1.1	1.1	1.4	1.5	1.2
Current ratio	0.9	1.1	1.1	1.4	1.5	1.2
Kokonaispääoman tuotto %	-6.6	7.7	7.4	10.5	24.9	5.7
Oman pääoman tuotto %	-33.8	15.6	16.1	17.6	43.1	9.9
Ostovelkojen kiertonopeus	31.0	39.0	47.0	32.0	33.0	20.0
Myyntisaamisten kiertonopeus	42.0	27.0	50.0	38.0	37.0	31.0
Gearing %	140.0	20.0	40.0	-40.0	-10.0	60.0
Voitto% %	-1.7	2.4	1.7	2.0	4.8	0.6

3(6)

Transkokko Oy - 17124311

Sijoitetun pääoman tuotto %	-12.6	9.9	13.3	19.3	45.3	10.7
Suhteellinen velkaantuneisuus %	18.7	32.7	21.2	15.5	15.7	13.1

**TILINPÄÄTÖS****TULOSLASKELMA summa keUR**

Tilikausi	201412	201312	201212	201112	201012
<b>Tilikauden pituus</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>Liikevaihto</b>	<b>24 774</b>	<b>18 495</b>	<b>15 659</b>	<b>14 017</b>	<b>17 219</b>
Valmisteveraston muutos	0	0	0	0	0
Valmistus omaan käyttöön	0	0	0	0	0
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	0	0	0
Ostot tilikauden aikana	5 123	4 086	3 479	2 718	3 853
Ulkopuoliset palvelut	12 767	8 220	5 938	4 678	7 000
Henkilöstökulut	5 505	4 459	4 463	4 109	4 442
Poistot ja arvonalentumiset	169	188	214	202	178
Liiketoiminnan muut kulut	3 261	2 499	2 115	1 817	2 176
<b>Liiketulos</b>	<b>-403</b>	<b>413</b>	<b>452</b>	<b>961</b>	<b>186</b>
Korkotuotot	0	0	0	0	0
Korkokulut	0	0	0	0	0
Tuotot osuuksista	0	0	0	0	0
Muut rahoitustuotot	1	31	0	2	1
Arvonalentumiset	0	0	0	0	0
Muut rahoituskulut	38	13	8	11	45
Muut rahoituserät	0	0	0	0	0
<b>Tulos ennen satunnaiseriä</b>	<b>-440</b>	<b>431</b>	<b>444</b>	<b>952</b>	<b>142</b>
Satunnaiset tuotot	0	0	0	0	0
Satunnaiset kulut	0	0	0	0	0
Muut satunnaiset erät	0	0	0	0	0
Tilikauden verot	0	113	124	251	42
Ed. tilikausien verot	0	0	0	0	0
Tilinpäätössiirrot	2	12	15	-3	1
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>-439</b>	<b>330</b>	<b>335</b>	<b>700</b>	<b>100</b>

**TASE summaEUR**

Tilikausi	201412	201312	201212	201112	201012
<b>Tilikauden pituus</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
Liikearvo	0	0	10	0	0
Kehittämismenot	0	0	0	0	0
Aineettomat oikeudet	27	44	60	49	32
Muut pitkävaikutteiset menot	453	527	115	139	175
<b>Aineettomat hyödykkeet yhteensä</b>	<b>480</b>	<b>571</b>	<b>185</b>	<b>188</b>	<b>207</b>
Maa-alueet ja rakennukset	14	15	16	17	19
Koneet ja kalusto	244	319	396	490	424
Ennakot ja keskeneräiset hankinnat	0	0	0	0	0
Muut aineelliset hyödykkeet	0	0	0	0	0
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>258</b>	<b>334</b>	<b>412</b>	<b>507</b>	<b>443</b>
Osuudet omistusyhteisyrityksissä	1 051	1 051	123	123	123

Transkokko Oy - 17124311					
Muut osakkeet ja osuudet	12	12	12	16	8
Saamiset omistusyhteisyrityksiltä	0	0	0	0	0
Muut saamiset	0	0	0	0	0
Omat osakkeet	0	0	0	0	0
Muut sijoitukset	0	0	0	0	0
<b>Sijoitukset yhteensä</b>	<b>1 063</b>	<b>1 063</b>	<b>135</b>	<b>139</b>	<b>131</b>
<b>PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ</b>	<b>1 801</b>	<b>1 968</b>	<b>732</b>	<b>834</b>	<b>781</b>
Aineet ja tarvikkeet	0	0	0	0	0
Keskeneräiset tuotteet	0	0	0	0	0
Valmiit tuotteet ja tavarat	0	0	0	0	0
Myyntisaamiset	2 970	2 679	1 702	1 460	1 526
Konsemisaamiset	265	322	162	0	0
Muut saamiset	463	143	61	11	17
Siirtosaamiset	494	411	507	889	874
Rahoitusarvopaperit	0	0	0	0	0
Rahat ja pankkisaamiset	101	516	1 161	686	116
<b>VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ</b>	<b>4 294</b>	<b>4 072</b>	<b>3 594</b>	<b>3 045</b>	<b>2 533</b>
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>6 095</b>	<b>6 040</b>	<b>4 326</b>	<b>3 879</b>	<b>3 314</b>
Osakepääoma	13	13	13	13	13
Arvonkorotusraho	0	0	0	0	0
Tilikauden tulos ja voittovar	1 272	1 947	1 773	1 573	963
Muu oma pääoma	0	0	0	0	0
Ylikursisirahasto	0	0	0	0	0
Omien osakkeiden rahasto	0	0	0	0	0
Vähemmistöosuus	0	0	0	0	0
<b>OMAPÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>1 285</b>	<b>1 960</b>	<b>1 786</b>	<b>1 586</b>	<b>976</b>
Tilinpäätössiirtojen kertymä	20	22	38	53	50
Pakolliset varaukset	13	0	0	0	0
Pääomalaina	0	0	0	0	0
Lainat rahoituslaitoksilta	877	490	80	160	242
Konsernivelat	0	0	0	0	0
Muut pitkäaikaiset velat	0	0	0	0	0
<b>PITKÄAIKAINEN VELKA YHTEENSÄ</b>	<b>877</b>	<b>490</b>	<b>80</b>	<b>160</b>	<b>242</b>
Lainat rahoituslaitoksilta	267	348	80	80	151
Konsernivelat	305	238	28	0	0
Ostovelat	1 533	1 600	840	683	610
Saadut ennakot	0	0	0	0	0
Lyhytaikaiset lainat	0	0	0	0	0
Siirtovelat	1 354	1 108	1 136	1 058	950
Muut lyhytaikaiset velat	441	275	338	260	336
<b>LYHYTAIKAINEN VELKA YHTEENSÄ</b>	<b>3 900</b>	<b>3 569</b>	<b>2 422</b>	<b>2 081</b>	<b>2 047</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>6 095</b>	<b>6 040</b>	<b>4 326</b>	<b>3 879</b>	<b>3 314</b>
Työntekijöiden lkm	105	92	93	91	96
<b>YRITYSKIINNITYKSET</b>					
Uusimmat yrityskiinnitykset	1 lkm				
Pvm	Summa EUR				
2013-12-09	1 377 722				



Transkokko Oy - 17124311

**Maksutapa**

Positiivinen

**MAKSUTAPA-INDEKSI**

Pvm	2016-05-11
Kohde	78
Toimiala	77
Laskujen lkm	61
Keskim. eräpäivän jälkeen (pv)	1

Bisnodella on 2016-05-11 käytettävissä 61 maksutapakokemusta, keskiostot 1 520 EUR.

**MAKSUHÄIRIÖT JA JULKISET MERKINNÄT**

ei rekisteröity

**PERINTÄTOIMENPITEITÄ (< 1 V)**

ei rekisteröity

Bisnode  
Kumpulantie 3  
00520 Helsinki  
+358 9 75 11 91 00

[www.bisnode.com](http://www.bisnode.com)



## Asiakastieto Rating Alfa malliraportti



### Rating Alfa

Tiedot luovutettu 03.09.2014

Suomen Asiakastieto Oy  
Työpajankatu 10  
00580 Helsinki  
PL 16,00581 Helsinki

<b>Puhelin:</b>	+358 0102707000	<b>Telefax:</b>	+358 0102707338
<b>Kaupparekisterinumero:</b>	161689	<b>Rekisteröity:</b>	10.11.1961
<b>Y-tunnus:</b>	01110279	<b>Aloitusaika:</b>	01.06.1963
<b>Liikevaihto:</b>	Liikevaihto vuonna 2013 oli 41.364 tEUR, tilikauden pituus oli 12 kk ja tilikausi päättyi 31.12.2013.		
<b>Henkilöstö:</b>	Henkilöstö vuonna 2013 oli 138 henkilöä.		
<b>Toimiala:</b>	Yrityksen tutkittu toimiala 18.08.2005 perinta- ja luottotietopalvelut (829 10)		

### Yhteenveto

<b>Rating</b>		Yrityksen rating on <b>03.09.2014</b>
erinomainen	AAA	AA+ tilinpaatostiedoin, ilman henkilöluottotietoja,
> <b>hyvä+</b>	<b>AA+</b>	
hyvä	AA	
tydyttävä+	A+	
tydyttävä	A	
valttava	B	
heikko	C	

<b>Maksutapa</b>	<b>Tausta</b>	<b>Talous</b>
> <b>erittäin positiivinen</b>	vahva	erinomainen
positiivinen	hyvä	> <b>hyvä</b>
ei negatiivinen	tydyttävä	tydyttävä
lievästi negatiivinen	valttava	valttava
negatiivinen	heikko	heikko
	> <b>ei luokittelua</b>	ei luokittelua

**Kertaluottosuositus** 370,000 EUR

Taustaluokkaa ei luokitella, mikäli luottotietolaista johtuen vastuuhenkilötietoja ei voida käyttää (Luottotietolaki, 27§).

### Perustiedot

**Yhtiömuoto**

Osakeyhtiö

**Omistajatyypit**

**Omistajatyypit**

Ulkomaal.omist.

**Osakkeet**

74533 kpl

**Toiminta**

Liikevaihto vuonna 2013 oli 41.364 tEUR, tilikauden pituus oli 12 kk ja tilikausi päättyi 31.12.2013.  
Henkilöstö vuonna 2013 oli 138 henkilöä.  
Yrityksen tutkittu toimiala 18.08.2005 perintä- ja luottotietopalvelut (82910)  
Yrityksen ilmoituksen mukaan yrityksen keskeiset tuotteet/palvelut ovat yritys- ja luottotietopalvelut. Yhtio on alallaan Suomen johtava yritys.  
Selvityksen mukaan yritys harjoittaa vientiä ja tuontia.  
Yritys toimii omissa toimitiloissa.  
Yrityksen toimipisteiden lukumäärä on 1.  
Yritys on alv-velvollinen kiinteistön käyttöoikeuden luovuttamisesta 01.02.1996 alkaen.  
Yritys on ennakkoperintärekisterissä 01.03.1995 alkaen. Voimassaolo tarkistettava 28.02.2015  
Yritys on alv-velvollinen liiketoiminnasta 01.06.1994 alkaen.  
Yritys on työnantajarekisterissä 01.06.1963 alkaen.

**Muut nimet**

Aputoiminimi: Fennorating  
Aputoiminimi: Luottokontrolli

**Maksutapa**

Yrityksellä ei ole rekisteröityjä maksuhäiriöitä. 6 kk:n aikana rekisteröityjen maksutapätietojen keskiviive on 0 pv.

**Vastuuhenkilöt**

Toimitusjohtaja  
Ruuska Jukka Pekka, alkaen 02.01.2012  
Toimitusjohtajan sijainen  
Koivula Heikki Tapani, alkaen 21.02.2014  
Puheenjohtaja  
Lopez Cruz Daniel Jose, Espanjan kansalainen, alkaen 30.12.2010  
Varsinainen jäsen  
Carpén Petri Johannes, alkaen 08.01.2009  
Varsinainen jäsen  
Hagenbucher Carsten, Saksan kansalainen, alkaen 12.01.2012  
Varsinainen jäsen  
Harald Bo Gustav, alkaen 12.06.2014  
Varsinainen jäsen  
Parjanne Mikko, alkaen 08.01.2009  
Varsinainen jäsen  
Ruuska Jukka Pekka, alkaen 03.01.2012

**Eronneet vastuuhenkilöt**

Varsinainen jäsen

Alexandre Yves Marc Christian, Ranskan kansalainen, 30.12.2010 - 30.09.2013

**Nimenkirjoitus**

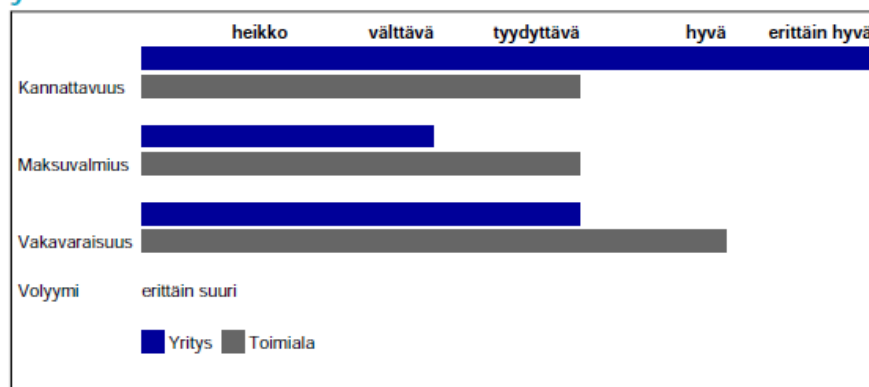
Yhtiöjärjestyksen mukaan toiminimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin ja hallituksen jäsenet kaksi yhdessä. Prokuristit kirjoittavat toiminimen kaksi yhdessä tai kukin erikseen yhdessä hallituksen johtokunnan jäsenen kanssa.

**Yrityskiinnitykset**

Yrityskiinnityksiä yhteensä 6.000 tEUR.

**Konsernirakenne**

Yritys on emoyritys konsernissa Suomen Asiakastieto -konserni.

**Tilinpäätösanalyysin yhteenveto****Tilinpäätösanalyysi**

Tilinpäätösanalyysi perustuu Suomen Asiakastieto Oy:n 31.12.2013 päättyneen tilikauden tilinpäätöstiетoihin. Analyysissä on hyödynnetty myös tilikausien 2008-2012 tietoja. Tilintarkastaja on antanut vakiomuotoisen tilintarkastuskertomuksen.

**Toimialavertailu**

Vertailussa on käytetty 73 toimialaluokan 82910 (Perintä- ja luottotietopalvelut) yritystä tilikaudelta 2013. Toimialan konkurssiriski on 0,6 % ja maksuhäiriöriski 8,2 %. Maksuhäiriöriski on keskimääräistä korkeampi.

**Volyymi**

Suomen Asiakastieto Oy:n liikevaihto on suuri (41,4 m EUR) suhteessa

kaikkiin toimiviin yrityksiin. Yritys on toimialallaan selvästi keskimääraista (147 t EUR) suurempi. Liikevaihdon muutos edellisestä kaudesta on 3,7 %. Yrityksen palveluksessa toimi viime tilikaudella keskimäärin 138 henkilöä. Liikevaihto henkilöä kohti on 300 t EUR, mikä on toimialaan (mediaani 94 t EUR) verrattuna erittäin hyvä. Työvoiman tuottavuus on siten varsin korkealla tasolla.

#### Kannattavuus

Yrityksen käyttökateprosentti (49,1 %) on toimialaan (mediaani 11,1 %) suhteutettuna erittäin hyvä. Tämä viittaa poikkeuksellisen hyvään tulorahoitukseen. Myös liikevoittoprosentti (44,8 %) on toimialaan (8,2 %) verrattuna erittäin hyvä, merkiten alan keskimääraista selvästi korkeampaa katetta. Kannattavuuden keskeinen tunnusluku, sijoitetun pääoman tuottoprosentti, on erittäin hyvä (296,2 %). Tämä on selvästi parempi kuin toimialalla keskimäärin (mediaani 11,3 %) ja kertoo todella hyvistä toimintamahdollisuuksista. Viime tilikaudella kannattavuus on entisestäänkin kohonnut. Pitkällä aikavälillä kannattavuuden kehitys on ollut poikkeuksellisen suotuisa.

Mikäli sijoitetun pääoman sijasta lasketaan tuotto kokonaispääomalle ottaen

huomioon myös korottomat velat, on tuottosuhde 104,1 %. Yrityksellä on erittäin paljon korottomia velkoja, minka vuoksi kokonaispääoman tuottoprosentti jää huomattavasti sijoitetun pääoman tuottoa alemmaksi. Kokonaispääoman tuottoprosentti on toimialaan (9,7 %) nähden erittäin hyvä.

#### Maksuvalmius

Perinteinen maksuvalmius current ratiolla mitattuna on valttava (0,8), mikä on merkittävästi alempi kuin toimialalla keskimäärin (mediaani 1,5). Yrityksen rahoituspuskuri on hyvin pieni toimialan mediaanitasoon verrattuna. Yrityksen myyntisaamisten kiertoaika (34 vrk) on melko pitkä toimialaan (18 vrk) verrattuna.

#### Vakavaraisuus

Suomen Asiakastieto Oy:n vakavaraisuus on omavaraisuusasteella mitattuna

tydyttävä (29,8 %). Yrityksen omavaraisuus on toimialan mediaania (41,6 %)

alempi. Yrityksen net gearing on -0,7, mitä voidaan luonnehtia erittäin hyväksi. Suhteellinen velkaantuneisuus on 28,5 %, mikä on toimialan mediaaniin (38,9 %) verrattuna hyvä.

#### Yhteenveto ja huomautukset

Yrityksen kannattavuus ja vakavaraisuus ovat molemmat vähintään tyydyttävällä tasolla, joten valttava maksuvalmius ei aiheuta välitöntä riskiä.

Tilinpäätösanalyysin sanallinen tulkinta on tuotettu ohjelmallisesti oikaisemattomista tilinpäätöksistä.

## Kyselytiedot

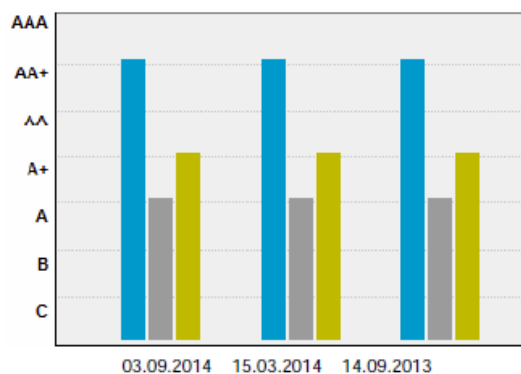
Yritystä on kysytty 6 kuukauden aikana 118 kertaa.

Suomen Asiakastieto Oy ei takaa raportissa esitettyjen tietojen oikeellisuutta tai täydellisyyttä eikä vastaa vahingoista, joita tämän raportin käytöstä mahdollisesti aiheutuu.

## Ratinghistoria

Yrityksen rating on **03.09.2014 AA+** tilinpäätöstiedoin, ilman henkilöluottotietoja

■ Yritys ■ Toimiala ■ Kaikki yritykset



### Yrityksen ratinghistoria

03.09.2014 AA+ tilinpäätöstiedoin, ilman henkilöluottotietoja

15.03.2014 AA+ tilinpäätöstiedoin, ilman henkilöluottotietoja

14.09.2013 AA+ tilinpäätöstiedoin, ilman henkilöluottotietoja

Vertailutoimiala : perintä- ja luottotietopalvelut (82910)

### Toimialan ratingjakauma 03.09.2014

Luokka		Kpl	%
Erinomainen	AAA	3	2
Hyvä +	AA+	18	11
Hyvä	AA	15	9
Tyydyttävä +	A+	36	23
Tyydyttävä	A	43	27
Välttävä	B	14	9
Heikko	C	31	19
<b>Yhteensä</b>		<b>160</b>	

## Yrityskiinnitykset

Yrityskiinnityksiä yhteensä: 6.000,0 t EUR

## Yrityksen tuloslaskelmatiivistelmä (t EUR)

	31.12.2013 12 KK	31.12.2012 12 KK	31.12.2011 12 KK	31.12.2010 12 KK	31.12.2009 12 KK
Liikevaihto	41.364,0	39.871,0	38.913,7	37.088,6	33.424,1
Liiketoiminnan muut tuotot	825,0	826,0	694,6	629,5	501,7
Materiaalit ja palvelut	-6.187,0	-5.677,0	-5.472,9	-4.725,9	-4.054,6
Bruttotulos	36.002,0	35.020,0	34.135,4	32.992,2	29.871,1
Liiketoiminnan muut kulut	-15.609,0	-15.427,0	-15.582,6	-14.814,0	-13.272,0
Poistot	-1.782,0	-1.959,0	-1.985,9	-1.886,3	-1.586,6
Liiketoiminnan tulos	18.612,0	17.634,0	16.566,9	16.291,9	15.012,5
Rahoitustuotot	26,0	61,0	82,3	56,2	64,9
Rahoituskulut	-1,0	0,0	-0,2	-0,4	-0,2
Tulos ennen satunnaisia eriä	18.638,0	17.695,0	16.648,9	16.347,6	15.077,2
Satunnaiset erät	-18.708,0	-17.923,0	-16.736,5	-16.162,4	-15.009,9
Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	-70,0	-228,0	-87,6	185,3	67,3
Tilinpäätössiirrot					
Valittomat verot	-3,0	-33,0	0,0	-51,9	
Tilikauden tulos	-73,0	-262,0	-87,6	133,3	67,3

## Yrityksen tuloslaskelma (t EUR)

	31.12.2013 12 KK
<b>TULOSLASKELMA</b>	
<b>LIKEVAIHTO</b>	41.364,0
Valmistus omaan käyttöön	685,0
Liiketoiminnan muut tuotot	140,0
<b>Materiaalit ja palvelut</b>	
<b>Aineet, tarvikkeet ja tavarat</b>	
Ostot tilikauden aikana	-5.630,0
Ulkopuoliset palvelut	-557,0
<b>Henkilöstökulut</b>	
Palkat ja palkkiot	-7.041,0
<b>Henkilöstösivukulut</b>	
Eläkekulut	-1.282,0
Muut henkilösivukulut	-349,0
<b>Poistot ja arvonalentumiset</b>	
Suunnitelman mukaiset poistot	-1.782,0
Liiketoiminnan muut kulut	-6.937,0
<b>LIIKETOIMINNAN TULOS</b>	18.612,0
<b>Rahoitustuotot ja -kulut</b>	
Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista	1,0
Muut korko- ja rahoitustuotot	25,0
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-1,0
<b>TULOS ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ</b>	18.638,0
<b>Satunnaiset erät</b>	
Satunnaiset kulut	-18.708,0
<b>TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>	-70,0
<b>Tilinpäätössiirrot</b>	
Tuloverot	-3,0
<b>TILIKAUDEN TULOS</b>	-73,0

## Yrityksen taseiivistelmä (t EUR)

	31.12.2013 12 KK	31.12.2012 12 KK	31.12.2011 12 KK	31.12.2010 12 KK	31.12.2009 12 KK
Aineettomat hyödykkeet	3.050,0	2.719,0	2.967,9	2.666,0	2.735,6
Aineelliset hyödykkeet	1.055,0	1.240,0	1.645,3	1.652,8	1.251,2
Sijoitukset	3.450,0	3.450,0	3.450,8	3.450,8	3.450,8
Vaihto-omaisuus					
Rahoitusomaisuus	10.506,0	10.341,0	9.112,0	8.960,2	7.962,6
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma	1.880,0	1.880,0	1.880,3	1.880,3	1.880,3
Rahastot	1.223,0	1.223,0	1.222,7	1.222,7	1.222,7
Ed. tilikauden tulos	1.976,0	2.238,0	2.325,2	2.191,9	2.272,5
Tilikauden tulos	-73,0	-262,0	-87,6	133,3	67,3
Pääomalainat					
Tilinpäätössiirtojen kertymä					
Pakolliset varaukset					
Pitkäaikainen vieras pääoma					
Lyhytaikainen vieras pääoma	13.057,0	12.673,0	11.835,4	11.301,6	9.957,4
Taseen loppusumma	18.062,0	17.753,0	17.176,0	16.729,8	15.400,3



## Yrityksen tase (t EUR)

	31.12.2013 12 KK
<b>TASE</b>	
<b>VASTAAVAA</b>	
<b>PYSYVÄT VASTAAVAT</b>	
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	
Aineettomat oikeudet	3,0
Muut pitkävaikutteiset menot	2.427,0
Ennakkomaksut	620,0
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	
Koneet ja kalusto	952,0
Muut aineelliset hyödykkeet	2,0
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	101,0
<b>Sijoitukset</b>	
Osuudet saman konsernin yrityksissä	2,0
Osuudet omistusyhteisyhteisöissä	3.446,0
Muut osakkeet ja osuudet	2,0
<b>VAIHTUVAT VASTAAVAT</b>	
<b>Saamiset</b>	
<b>Pitkäaikaiset saamiset</b>	
Lainasaamiset	191,0
<b>Lyhytaikaiset saamiset</b>	
Myyntisaamiset	3.862,0
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	832,0
Siirtosaamiset	686,0
<b>Rahoitusarvopaperit</b>	
Muut arvopaperit	4.297,0
<b>Rahat ja pankkisaamiset</b>	638,0
<b>TASEEN LOPPUSUMMA</b>	18.062,0
<b>VASTATTAVAA</b>	
<b>OMA PÄÄOMA</b>	
Osake-, osuus tai muu vastaava pääoma	1.880,0
Ylikurssirahasto	899,0
<b>Muut rahastot</b>	
Muut rahastot	324,0
Edellisten tilikausien tulos	1.976,0
Tilikauden tulos	-73,0
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>	
<b>Lyhytaikainen vieras pääoma</b>	
Saadut ennakot	1.267,0
Ostovelat	1.173,0
Velat saman konsernin yrityksille	7.931,0
Muut velat	1.265,0
Siirtovelat	1.421,0
<b>TASEEN LOPPUSUMMA</b>	18.062,0

## Yrityksen tunnusluvut

Tilikausi	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
<b>Volyymi</b>					
Liikevaihto tEUR	41.364,0	39.871,0	38.913,7	37.088,6	33.424,1
Liikevaihdon muutos %	3,7	2,5	4,9	11,0	9,5
Liikevaihto tEUR/henkilö	299,7	304,4	288,3	268,8	257,1
<b>Kannattavuus</b>					
Käyttökate %	49,1	49,0	47,6	48,9	49,6
Liikevoitto %	44,8	44,1	42,5	43,9	44,9
Sijoitetun pääoman tuotto %	296,2	273,6	248,3	245,4	231,7
Kokonaispääoman tuotto %	104,1	101,3	98,2	101,8	101,1
<b>Maksuvalmius</b>					
Quick ratio	0,9	0,9	0,8	0,9	0,9
Current ratio	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8
<b>Vakavaraisuus</b>					
Omavaraisuusaste %	29,8	30,8	33,7	34,8	37,2
Net gearing	-0,7	-0,8	-0,6	-0,4	-0,4
Suhteellinen velkaantuneisuus %	28,5	28,7	27,0	27,4	27,5
<b>Käyttöpääoma</b>					
Käyttöpääoma %	3,4	3,4	3,4	4,6	4,9
Vaihto-omaisuus/liikevaihto %					
Myyntisaamisten kiertoaika pv	34	32	33	35	34
Ostovelkojen kiertoaika pv	69	56	59	55	66

## Toimialan tunnusluvut

82910 Perintä- ja luottotietopalvelut ( 170 kpl)

Vuosi	2013	2012	2011	2010	2009
Toimialalla yrityksiä	73	91	99	97	95
<b>Volyymi</b>					
Liikevaihto tEUR	147,0	107,0	72,0	61,0	40,0
Liikevaihdon muutos %	1,1	11,3	5,1	9,3	12,0
Liikevaihto tEUR/henkilö	93,9	92,7	134,6	82,3	111,2
<b>Kannattavuus</b>					
Käyttökate %	11,1	17,0	14,3	4,2	6,3
Liikevoitto %	8,2	15,5	7,7	2,5	3,5
Sijoitetun pääoman tuotto %	11,3	14,8	4,9	3,1	6,0
Kokonaispääoman tuotto %	9,7	11,8	3,2	2,9	5,1
<b>Maksuvalmius</b>					
Quick ratio	1,3	1,5	1,3	1,5	1,4
Current ratio	1,5	1,7	1,4	1,4	1,4
<b>Vakavaraisuus</b>					
Omavaraisuusaste %	41,6	41,2	42,2	49,7	46,4
Suhteellinen velkaantuneisuus %	38,9	38,0	33,9	27,0	28,1
<b>Käyttöpääoma</b>					
Käyttöpääoma %	0,0	0,9	0,5	0,0	0,0
Vaihto-omaisuus/liikevaihto %	47,2	11,9	19,5	11,1	19,4
Myyntisaamisten kiertoaika pv	18	25	21	17	15
Ostovelkojen kiertoaika pv	38	58	59	47	43

	Toimiala	Kaikki yritykset
Häiriöriski	8.2%	7.6%
Konkurssiriski	0.6%	0.7%

Tietojen kopioiminen, käännettäminen, muuttaminen tai jälleenmyynti on kielletty ilman Suomen Asiakastieto Oy:n antamaa kirjallista suostumusta.